Ministerie van Binnenlandse Zaken en
Koninkrijksrelaties

> Retouradres Postbus 20011 2500 EA Den Haag

Organisatie van Financiële Dienstverleners
Mw. mr. J.C. R
Postbus 4
4260 AA Wijk en Aalburg

Directoraat Wonen en Bouwen
Directie Woningmarkt

Turfmarkt 147
Den Haag
Postbus 20011
2500 EA Den Haag

Kenmerk
2013-0000187429

Uw kenmerk

Datum 22 maart 2013
Betreft Reactie brieven overgangstermijn hypotheekomzettingen

Geachte mevrouw R.,

Dank voor uw brieven van 6 en 20 februari 2013. Hierin wordt verzocht om de overgangstermijn voor belastingplichtigen met een bestaande eigenwoningschuld die nog een kapitaalverzekering eigen woning, een beleggingsrecht eigen woning of een spaarrekening eigen woning (hierna gezamenlijk aan te duiden als: KEW) willen afsluiten of een bestaande KEW willen verhogen, te verlengen tot 1 januari 2014. Hieronder reageer ik op uw verzoek.

Eind november 2012 heb ik, mede op verzoek van Vereniging Eigen Huis, besloten tot een overgangstermijn tot 1 april 2013. Dit met als achtergrond dat financiële instellingen niet in staat bleken de verzoeken die tot dat moment waren binnengekomen tijdig in te willigen. Om dat toch nog mogelijk te maken is besloten tot het instellen van de overgangstermijn tot 1 april 2013. Daarmee werd tevens aansluiting gevonden bij de overgangstermijn voor de omzetting van 'box 3' kapitaalverzekering in een KEW door belastingplichtigen met een bestaande eigenwoningschuld als bedoeld in artikel 10bis.2, derde lid, van de Wet IB 2001.

In uw brieven wijst u op een aantal zaken die een goede benutting van de overgangstermijn in de weg zouden hebben gestaan. Zo zou er verwarring zijn over de juiste interpretatie van het overgangsrecht. Hierbij wordt verwezen naar een lijst van vragen en antwoorden van de Belastingdienst over het overgangsrecht die op 13 februari jl. zijn beantwoord (en op 1 maart jl. nog verder zijn verduidelijkt). Naar mijn mening vormen deze vragen en antwoorden geen voorwaarde voor de dienstverlening in de periode tussen 31 december 2012 en 1 april 2013. Immers, feitelijk is voor belastingplichtigen met een bestaande eigenwoningschuld niets veranderd. Het heeft vooral duidelijkheid geschapen over de vraag tot wanneer toegang tot het overgangsrecht kan worden verkregen. Daarin is niet de meest strikte lijn gekozen. Van de overgangstermijn kan gebruik worden gemaakt zo lang een overeenkomst uiterlijk op 31 maart 2013 tot stand is gekomen. Bepalend voor de tijdigheid van de wijziging is het tijdstip waarop er een onherroepelijke overeenkomst is. Dat is het tijdstip waarop, in reactie op een daartoe strekkend aanbod van de aanbieder, de aanvaarding van dat aanbod door de cliënt door de aanbieder is ontvangen. Het is ook voldoende als de belastingplichtige zonder dat sprake is van een aanbod door de instelling, verzoekt om de verhoging van de KEW, en de instelling tijdig heeft laten weten de verhoging te zullen gaan doorvoeren. Bij het plaatsen van een KEW-clausule op

box 3 kapitaalverzekeringen is het voldoende dat de verzekeraar het verzoek om plaatsing van de clausule heeft ontvangen. Gelet op de aard van het verzoek en van de wijziging staat dan onherroepelijk vast dat de clausule op de verzekering zal worden geplaatst en dat de kapitaalverzekering overgaat naar box 1. De verzekeraar zal het verzoek immers zonder meer honoreren, omdat in verzekeringstechnische zin geen wijziging plaatsvindt. De wijze waarop die onherroepelijke overeenkomst tot stand komt, is vormvrij. De administratieve verwerking kan plaatsvinden na 31 maart 2013.

Verder wordt gewezen op bestaande onzekerheid over de fiscale behandeling van de eigen woning onder verwijzing naar de door mij toegezegde stofkamoperatie. Deze operatie kan mijns inziens niet tot een andere afweging leiden omdat met deze operatie niets anders wordt beoogd dan onbedoelde effecten van de nieuwe wet te repareren.

Uw verzoek tot het verlengen van de overgangstermijn wordt ook gedaan met een beroep op de zorgplicht van financiële instellingen. Ik wijs er op dat enkele financiële dienstverleners pas in februari 2013 zijn gestart met het actief benaderen van klanten met de vraag tot omzetting. Gezien de eerder genomen overgangsregelingen is hier sprake van eigen verantwoordelijkheid van de aanbieders en het voldoen aan hun zorgplicht en de eigen verantwoordelijkheid van de consument.

Met het oog op de geboden overgangstermijn en het bieden van zekerheid zie ik geen aanleiding de overgangstermijn te verlengen.

Hoogachtend,
De minister voor Wonen en Rijksdienst,

drs. S.A. Blok